

# Inhaltsverzeichnis

	Seite	Rn.
Vorwort . . . . .	V	
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur . . . . .	XXIX	
<b>1. Teil: Das Privatversicherungsrecht als Rechtsgebiet . . .</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>§ 1 Die Teilgebiete des Privatversicherungsrechts . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
A. Überblick . . . . .	1	1
B. Die einzelnen Disziplinen . . . . .	3	9
I. Versicherungsvertragsrecht . . . . .	3	9
II. Versicherungsaufsichtsrecht . . . . .	7	19
III. Versicherungsunternehmensrecht . . . . .	11	
1. Überblick . . . . .	11	34
2. Aktiengesellschaft . . . . .	12	37
3. VVaG . . . . .	13	38
4. Öffentlich-rechtliche Versicherer . . . . .	15	44
5. Ausländische Versicherer . . . . .	16	48
6. Insolvenzversicherungseinrichtungen . . . . .	16	50
IV. Versicherungskartellrecht . . . . .	17	55
V. Internationales Versicherungsvertragsrecht . . . . .	19	59
<b>§ 2 Grundbegriffe . . . . .</b>	<b>19</b>	<b>61</b>
A. Versicherungsnehmer, Versicherer, Versicherter . . . . .	19	61
I. Versicherungsnehmer . . . . .	19	61
II. Versicherer . . . . .	20	64
III. Versicherter . . . . .	22	70
B. Versichertes Interesse; Versicherungswert (§§ 74, 88 VVG) . . . . .	23	74
C. Versicherungszweige (Versicherungssparten) . . . . .	24	76
I. Grundlagen . . . . .	24	76
II. Vertragsrechtliche Bedeutung . . . . .	25	80
III. Systematisierung von Versicherungssparten . . . . .	28	88

	Seite	Rn.
1. Unterteilung innerhalb einer Versicherungssparte . . . . .	28	88
2. Bündelung mehrerer Versicherungssparten . . . . .	29	93
3. Unterscheidung zwischen Groß- und Massenrisiken . . . . .	30	96
IV. Überblick über wichtige Versicherungszweige . . . . .	31	100
D. Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) . . . . .	33	111
E. Einzel- und Gruppenversicherung . . . . .	36	121
<b>§ 3 Wichtige Institutionen . . . . .</b>	<b>37</b>	<b>126</b>
A. Aufsichtsbehörden . . . . .	37	126
I. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) . . . . .	37	126
II. European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) . . . . .	39	132
B. Rechtsprechung . . . . .	40	134
C. Ombudsleute . . . . .	43	145
D. Interessenvertretungen der Marktteilnehmer . . . . .	45	151
E. Einrichtungen der Anwaltschaft . . . . .	46	153
F. Wissenschaftliche Einrichtungen . . . . .	46	156
<b>§ 4 Geschichte der Privatversicherung . . . . .</b>	<b>47</b>	<b>159</b>
A. Historische Wurzeln des Versicherungsvertrags . . . . .	48	159
B. Herausbildung spezialisierter Rechtsprechungsorgane . . . . .	49	163
C. Kodifikationsschritte . . . . .	50	164
D. Herausbildung von AVB . . . . .	51	169
E. Entwicklung der Versicherungswirtschaft . . . . .	52	172
<b>2. Teil: Versicherung als Geschäftstyp . . . . .</b>	<b>55</b>	<b>178</b>
<b>§ 5 Funktionen von Versicherung . . . . .</b>	<b>55</b>	<b>178</b>
A. Einzelwirtschaftliche Funktionen . . . . .	55	178
I. Plansicherung . . . . .	55	178
II. Erweiterung von Handlungsspielräumen . . . . .	56	185
III. Verminderung von Risiken . . . . .	57	190

	Seite	Rn.
<b>B. Gesamtwirtschaftliche Funktionen</b> . . . . .	58	195
I. Existenzsicherung . . . . .	58	195
II. Verminderung von Risiken . . . . .	59	201
III. Professionelles Schadensmanagement . . . . .	60	204
<b>C. Abgrenzung zur Sozialversicherung</b> . . . . .	60	205
<b>D. Gesamtwirtschaftliche Bedeutung von Versicherung</b> . . . . .	62	215
<b>E. Wahrnehmung der Funktionen durch die Öffentlichkeit</b> . . . . .	63	217
<b>§ 6 Funktionsweise der Versicherung</b> . . . . .	65	220
<b>A. Die Risikogemeinschaft</b> . . . . .	65	220
<b>B. Kalkulation von Risiko und Prämie</b> . . . . .	66	223
I. Risikoanteil der Prämie . . . . .	66	223
II. Weitere Prämienanteile . . . . .	70	238
III. Tariffreiheit . . . . .	70	239
IV. Weitere Einnahmequellen des Versicherers . . . . .	70	241
<b>C. Verbesserung der Kalkulierbarkeit</b> . . . . .	71	242
<b>D. Kooperationsgebot</b> . . . . .	72	245
I. Kooperation durch den Versicherungsnehmer . . . . .	72	246
II. Kooperation durch den Versicherer . . . . .	77	266
<b>E. Alternativen zum Risikotransfer durch Versicherung</b> . . . . .	78	270
<b>§ 7 Grundprinzipien des Versicherungsverhältnisses</b> . . . . .	80	282
<b>A. Optimierungspflicht</b> . . . . .	80	282
<b>B. Gleichbehandlungsgrundsatz</b> . . . . .	82	288
I. Gleichbehandlung der Versicherungsnehmer . . . . .	83	288
1. Grundregeln . . . . .	83	288
2. Begünstigungsverbote . . . . .	86	299
II. Gleichbehandlung von Versicherungsnehmer und Versicherer (Symmetriegebot) . . . . .	87	303
1. Überblick . . . . .	87	303
2. Objektiv-rechtliche Ausprägungen des Symmetriegebots . . . . .	87	304
a) Kündigungsregeln . . . . .	87	304
b) Symmetriegebot als Folge des Äquivalenz- prinzips . . . . .	88	306
aa) Überversicherung . . . . .	88	306
bb) Rückwärtsversicherung . . . . .	88	307

	Seite	Rn.
cc) Gefähränderung . . . . .	88	308
dd) Prämienanpassungsklauseln . . . . .	89	309
ee) Unrichtige Altersangabe . . . . .	89	313
c) Informationssymmetrie . . . . .	90	314
aa) Informationsdefizite des Versicherungs- nehmers . . . . .	90	314
bb) Informationsdefizite des Versicherers . . . . .	92	322
C. Versicherungsnehmer- und Verbraucherschutz . . . . .	93	326
D. Bedarfsdeckung . . . . .	96	337
E. Quotelung statt Alles-oder-nichts-Prinzip . . . . .	96	338
I. Grundlagen . . . . .	97	338
II. Praktische Anwendung . . . . .	98	344
1. Heranziehbare Kriterien . . . . .	98	344
2. Praktische Vorgehensweise . . . . .	100	350
3. Kürzung auf Null? . . . . .	101	353
4. Mehrfache Quotelung . . . . .	103	360
5. Zusammentreffen einer Quotelung mit betragsmäßigen Höchstgrenzen . . . . .	106	375
6. Beweislast . . . . .	107	381
7. Abdingbarkeit . . . . .	109	385
F. Teilbarkeit der Prämie . . . . .	110	389
<b>§ 8 Versicherbarkeit von Risiken . . . . .</b>	<b>111</b>	<b>392</b>
A. Überblick . . . . .	111	392
B. Rechtliche und ordnungspolitische Kriterien der Versicherbarkeit . . . . .	111	393
C. Versicherungsmathematische Kriterien der Versicherbarkeit . . . . .	113	401
D. Wirtschaftliche Kriterien der Versicherbarkeit . . . . .	114	404
<b>§ 9 Schadens- und Summenversicherung;     Interesseerfordernis . . . . .</b>	<b>115</b>	<b>409</b>
A. Abgrenzung von Schadens- und Summenversicherung . . . . .	115	409
B. Abgrenzungskriterien . . . . .	119	424
C. Interesseerfordernis in der Schadensversicherung . . . . .	120	428
I. Grundsatz . . . . .	120	428
II. Abweichende Vereinbarungen zum versicherten Interesse . . . . .	121	431

	Seite	Rn.
<b>§ 10 Rechtsgrundlagen des Versicherungsvertrages . . .</b>	124	441
A. Gesetzes- und Gewohnheitsrecht . . . . .	124	441
I. Das VVG als zentrales Gesetz . . . . .	124	441
II. Andere zivilrechtliche Gesetze . . . . .	125	444
III. Aufsichtsgesetze . . . . .	129	460
IV. Gewohnheitsrecht . . . . .	130	462
B. Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) . . . . .	131	466
I. Definition . . . . .	131	466
II. Einbeziehungskontrolle . . . . .	134	475
III. Auslegung . . . . .	138	487
1. Grundsatz: Verständnis des durchschnittlichen Versicherungsnehmers . . . . .	138	487
2. Ausnahmen . . . . .	140	495
a) Für den Versicherungsnehmer günstiges Auslegungsergebnis . . . . .	140	495
b) Auslegung von Rechtsbegriffen . . . . .	141	498
3. Einzelfragen . . . . .	143	502
4. Unklarheitenregel . . . . .	144	505
 <b>3. Teil: Einschränkungen der Vertragsfreiheit . . . . .</b>	 147	 512
 <b>§ 11 Halbzwingende und zwingende Vorschriften des VVG . . . . .</b>	 147	 512
A. Überblick . . . . .	147	512
B. Zwingende Vorschriften . . . . .	148	516
C. Halbzwingende Vorschriften . . . . .	149	523
D. Kombinationsformen . . . . .	153	532
 <b>§ 12 Inhaltskontrolle von AVB . . . . .</b>	 154	 535
A. Überblick . . . . .	154	535
B. Wirksamkeitskontrolle . . . . .	155	539
C. Insbesondere: Transparenzgebot (§ 307 Abs. 1 S. 2, Abs. 3 S. 2 BGB) . . . . .	156	544
I. Grundlagen . . . . .	156	544
II. Transparenzkontrolle deklaratorischer Klauseln . . . . .	160	552
1. Deklaratorische Klauseln im engeren Sinne . . . . .	160	552

	Seite	Rn.
2. Deklaratorische Klauseln im weiteren Sinne . . . . .	161	554
3. Abgrenzung zu tatsächlichen Hinweisen . . . . .	161	556
III. Verhältnis zur Unklarheitenregel . . . . .	162	558
D. Rechtsfolgen der Nichteinbeziehung oder Verwerfung . . . . .	164	565
<b>§ 13 Gleichbehandlungsrecht (§§ 19–21 AGG)</b> . . . . .	<b>167</b>	<b>573</b>
A. Überblick . . . . .	167	573
B. Absolute Gleichbehandlungsgebote . . . . .	170	581
I. Geschlecht . . . . .	170	581
II. „Rasse“ und ethnische Herkunft . . . . .	174	591
C. Relative Gleichbehandlungsgebote . . . . .	175	594
I. Alter . . . . .	175	594
II. Behinderung . . . . .	175	596
III. Sexuelle Identität . . . . .	176	598
IV. Religion . . . . .	176	599
D. Annex: AGG-Versicherung . . . . .	177	600
<b>§ 14 Kontrahierungszwang</b> . . . . .	<b>177</b>	<b>601</b>
A. Überblick . . . . .	177	601
B. Produktbezogener Kontrahierungszwang . . . . .	177	602
I. Basistarif in der Krankenversicherung . . . . .	177	602
II. Kfz-Haftpflichtversicherung . . . . .	178	603
III. Weitere Fälle . . . . .	178	604
C. Gleichbehandlungsrechtlicher Kontrahierungszwang . . . . .	178	605
D. Mittelbarer Kontrahierungszwang (Versicherungspflicht) . . . . .	179	606
<b>§ 15 Schutz vor Benachteiligung wegen genetischer Eigenschaften (§ 18 GenDG)</b> . . . . .	<b>180</b>	<b>607</b>
<b>4. Teil: Das Versicherungsverhältnis</b> . . . . .	<b>185</b>	<b>614</b>
<b>§ 16 Anbahnung des Vertrages</b> . . . . .	<b>185</b>	<b>614</b>
A. Überblick . . . . .	185	614
B. Definition des Versicherungsvertrages . . . . .	186	618
C. Versicherungsvermittlung . . . . .	190	630

	Seite	Rn.
I. Grundlagen . . . . .	190	630
II. Versicherungsvertreter . . . . .	195	648
1. Grundlagen . . . . .	195	648
2. Informationspflicht (§ 60 VVG) . . . . .	197	656
3. Beratungspflicht (§ 61 VVG) . . . . .	198	657
4. Gesetzliche Vertretungsmacht, insbesondere Empfangszuständigkeit (§ 69 VVG) . . . . .	200	665
a) Grundregeln . . . . .	200	665
b) Wissenszurechnung . . . . .	202	675
III. Versicherungsmakler . . . . .	205	684
1. Grundlagen . . . . .	205	684
2. Rechtsverhältnis zum Versicherungsnehmer . . . . .	208	694
a) Pflichten des Maklers . . . . .	208	694
b) Haftung . . . . .	210	700
3. Rechtsverhältnis zum Versicherer . . . . .	211	704
a) Gesetzliches Schuldverhältnis . . . . .	211	704
b) Übernahme von Aufgaben für den Versicherer . . . . .	211	705
IV. Angestellte und nicht gewerbsmäßig tätige Vermittler . . . . .	212	711
V. Versicherungsberater . . . . .	213	713
<b>§ 17 Beratungs- und Informationspflichten     des Versicherers . . . . .</b>	<b>214</b>	<b>717</b>
A. Überblick . . . . .	214	717
B. Beratungspflicht (§ 6 VVG) . . . . .	215	718
I. Zweck der Beratungspflicht . . . . .	215	718
II. Umfang der geschuldeten Beratung (§ 6 Abs. 1 VVG)	217	725
1. Beratungsanlass . . . . .	217	725
a) Produktbezogener Anlass . . . . .	218	728
b) Personenbezogener Anlass . . . . .	219	733
c) Weitere Anlässe . . . . .	220	738
2. Fragepflicht . . . . .	222	743
3. Beratungspflicht . . . . .	222	745
4. Begründungspflicht . . . . .	225	751
5. Dokumentationspflicht (§ 6 Abs. 1 S. 2, Abs. 2 VVG) . . . . .	225	752
6. Beratung nach Vertragsschluss (§ 6 Abs. 4 VVG) . . . . .	226	755
a) Überblick . . . . .	226	755
b) Anlässe für Nachfrage und Beratung . . . . .	227	756

	Seite	Rn.
aa) Tatsächliche Änderung des Deckungsbedarfs . . . . .	227	757
bb) Änderung oder Neueinführung von AVB . . . . .	228	761
cc) Änderung der Rechtslage . . . . .	228	762
dd) Umstände in Bezug auf Rechte, Pflichten und Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	229	763
III. Verzicht auf Beratung . . . . .	229	766
IV. Folgen einer Pflichtverletzung . . . . .	231	770
1. Haftung des Versicherers . . . . .	231	770
a) Schadensersatzpflicht gem. § 6 Abs. 5 VVG . . . . .	231	770
b) Gewohnheitsrechtliche Erfüllungshaftung . . . . .	232	774
2. Eigenhaftung des Versicherungsvertreters . . . . .	234	781
V. Informationspflicht (§ 7 VVG) . . . . .	235	783
<b>§ 18 Vorvertragliche Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers (§§ 19ff. VVG) . . . . .</b>	<b>239</b>	<b>797</b>
A. Überblick . . . . .	239	797
B. Voraussetzungen und Inhalt . . . . .	240	799
I. Grundregeln . . . . .	240	799
II. Umstände zwischen Antragstellung und Vertragsschluss (§ 19 Abs. 1 S. 2 VVG) . . . . .	241	808
III. Nachfrageobliegenheit des Versicherers . . . . .	242	809
C. Rechtsfolgen einer Verletzung der Obliegenheit . . . . .	242	811
I. Gestaltungsrechte des Versicherers . . . . .	242	811
1. Rücktrittsrecht (§ 19 Abs. 2 VVG) . . . . .	242	811
2. Kündigungsrecht (§ 19 Abs. 3 S. 2 VVG) . . . . .	243	814a
3. Vertragsanpassungsrecht (§ 19 Abs. 4 S. 2 VVG) . . . . .	243	815
4. Voraussetzungen für die Geltendmachung der Rechte des Versicherers . . . . .	244	818
a) Belehrung und Unkenntnis des Versicherers . . . . .	244	818
b) Rechtzeitige Geltendmachung . . . . .	246	823
II. Ausübung mehrerer Gestaltungsrechte . . . . .	247	826
III. Nachschieben von Gründen . . . . .	247	828
D. Verhältnis zu den bürgerlich-rechtlichen Regeln . . . . .	249	838
I. Anfechtung durch den Versicherer . . . . .	249	838
II. Culpa in contrahendo (§§ 280 Abs. 1, 311 Abs. 2, 241 Abs. 2 BGB) . . . . .	249	839

	Seite	Rn.
<b>§ 19 Begründung des Versicherungsverhältnisses</b> . . . . .	251	844
<b>A. Abschluss des Vertrages</b> . . . . .	251	844
I. Überblick . . . . .	251	844
II. Vertragsparteien . . . . .	252	849
III. Antrag und Annahme . . . . .	253	850
1. Antrag . . . . .	253	850
a) Antragsmodell . . . . .	253	850
b) Weitere Vertragsschlussmodelle . . . . .	254	856
aa) Grundlagen . . . . .	254	856
bb) Invitatio-Modell . . . . .	254	857
cc) Policenmodell . . . . .	256	861
2. Annahme . . . . .	257	864
3. Abweichung der Annahme vom Antrag . . . . .	258	865
IV. Verhinderung einer vertraglichen Bindung . . . . .	260	875
1. Widerrufsrecht nach § 8 VVG . . . . .	260	875
a) Überblick . . . . .	260	875
b) Voraussetzungen des Widerrufs . . . . .	261	879
c) Frist; Problem des „ewigen“ Widerrufsrechts . . . . .	262	881
d) Rechtsfolgen des Unterbleibens eines Widerrufs . . . . .	266	986
e) Rechtsfolgen des Widerrufs . . . . .	267	896
f) Verhältnis zu anderen Regelungen . . . . .	269	903
aa) Annahme unter Abweichungen (§ 5 VVG) . . . . .	269	903
bb) Annahmefiktion des § 5 Abs. 3 PflVG . . . . .	271	907
2. Anfechtung . . . . .	272	908
a) Anfechtung durch den Versicherungsnehmer . . . . .	272	908
b) Anfechtung durch den Versicherer . . . . .	272	909
aa) Anfechtung wegen Irrtums (§ 119 BGB) . . . . .	272	909
bb) Anfechtung wegen arglistiger Täuschung (§ 123 BGB) . . . . .	273	911
<b>B. Versicherungsschein</b> . . . . .	277	925
I. Überblick . . . . .	277	925
II. Rechtliche Einordnung . . . . .	278	928
III. Wirkungen . . . . .	279	936
1. Beweisrechtliche Wirkungen . . . . .	279	936
2. Sonstige Wirkungen (insbesondere § 5 VVG) . . . . .	280	937
<b>C. Beginn der Haftung des Versicherers</b> . . . . .	280	939
I. Grundlagen . . . . .	280	939
II. Zusage vorläufiger Deckung . . . . .	282	947
1. Voraussetzungen . . . . .	282	947

	Seite	Rn.
2. Rechtsfolgen . . . . .	284	958
a) Beginn und Ende der Haftung . . . . .	284	958
b) Prämienzahlungspflicht . . . . .	286	964
3. Aufklärungspflicht hinsichtlich vorläufiger Deckung . . . . .	286	965
III. Rückwärtsversicherung (§ 2 VVG) . . . . .	287	966
1. Voraussetzungen . . . . .	287	966
2. Rechtliche Wirkung . . . . .	287	970
3. Abdingbarkeit . . . . .	288	973
D. Koppelung, Bündelung und Kombination von Verträgen . .	289	977
I. Überblick . . . . .	289	977
II. Abgrenzungen . . . . .	290	981
<b>§ 20 Änderungen des Vertrages . . . . .</b>	<b>291</b>	<b>985</b>
A. Überblick . . . . .	291	985
B. Voraussetzungen . . . . .	291	988
I. Vereinbarung einer konkreten Änderung . . . . .	291	988
1. Ad-hoc-Vereinbarung . . . . .	291	988
2. Zustimmungsfiktion . . . . .	293	992
3. Gesetzliches Anpassungsrecht . . . . .	293	993
a) Grundlagen . . . . .	293	993
b) Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht . . . . .	294	995
c) Gefahrerhöhung . . . . .	295	996
d) Über- und Mehrfachversicherung . . . . .	295	997
e) Prämien- und Bedingungsanpassung . . . . .	295	998
f) Anpassung von Altverträgen an die VVG-Reform . . . . .	297	1004
4. Anpassungsklauseln . . . . .	298	1008
a) Überblick . . . . .	298	1008
b) Prämienanpassung . . . . .	299	1010
c) Bedingungsanpassung . . . . .	304	1021
d) Satzungsänderung beim VVaG . . . . .	304	1022
C. Pflichten der Parteien im Zusammenhang mit Vertragsänderungen . . . . .	305	1023
I. Pflichten des Versicherers . . . . .	305	1023
1. Bearbeitung eines Änderungsantrags des Versicherungsnehmers . . . . .	305	1023
2. Einverständnis mit der vom Versicherungsnehmer gewünschten Änderung (§ 204 VVG) . . . . .	305	1024

	Seite	Rn.
3. Informationspflicht . . . . .	305	1025
II. Pflichten des Versicherungsnehmers . . . . .	306	1029
D. Abgrenzung der Vertragsänderung vom Neuabschluss . . . . .	307	1030
<b>§ 21 Beendigung des Vertrages . . . . .</b>	<b>308</b>	<b>1039</b>
A. Überblick . . . . .	309	1039
B. Vereinbarung . . . . .	309	1040
I. Zeitablauf . . . . .	309	1040
II. Aufhebungsvertrag . . . . .	309	1041
C. Kündigung . . . . .	310	1042
I. Ordentliche Kündigung . . . . .	310	1042
1. Zulässigkeit . . . . .	310	1042
2. Frist, Form, Inhalt; Teilkündigung . . . . .	311	1047
3. Fehlerhafte Kündigung durch den Versicherungsnehmer . . . . .	312	1055
II. Außerordentliche Kündigung . . . . .	314	1060
1. Im VVG geregelte Fälle . . . . .	314	1061
a) Überblick . . . . .	314	1061
b) Beiderseitiges Kündigungsrecht nach Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	314	1063
c) Ausübungsfrist . . . . .	315	1069
d) Eintritt der Kündigungswirkung . . . . .	316	1070
2. Sonstige Fälle, insbesondere § 314 BGB . . . . .	316	1071
D. Rücktritt . . . . .	319	1082
E. Beendigung kraft Gesetzes . . . . .	320	1086
<b>5. Teil: Die Pflichten des Versicherers . . . . .</b>	<b>321</b>	<b>1087</b>
<b>§ 22 Die Leistung des Versicherers . . . . .</b>	<b>321</b>	<b>1087</b>
A. Überblick . . . . .	321	1087
I. Organisation der Fahrgemeinschaft . . . . .	321	1087
II. Geldzahlung und andersartige Hauptleistungen . . . . .	322	1088
III. Assistance-Leistungen . . . . .	322	1090
IV. Nebenpflichten . . . . .	324	1098
B. Inhalt des Leistungsversprechens . . . . .	325	1103
C. Verwirklichung der versicherten Gefahr . . . . .	328	1112
I. Versicherte Gefahr . . . . .	328	1112

	Seite	Rn.
II. Gefahränderung . . . . .	330	1123
1. Überblick . . . . .	330	1123
2. Insbesondere: Gefahrerhöhung (§§ 23ff. VVG) . . . . .	331	1128
a) Begriff der Gefahrerhöhung . . . . .	331	1128
b) Überblick über die gesetzliche Systematik der §§ 23ff. VVG . . . . .	332	1136
c) Subjektive Gefahrerhöhung . . . . .	334	1143
aa) Grundtatbestand des § 23 Abs. 1 VVG . . . . .	334	1143
bb) Nachträglich erkannte subjektive Gefahrerhöhung (§ 23 Abs. 2 VVG) . . . . .	335	1148
d) Objektive Gefahrerhöhung . . . . .	337	1153
e) Modifikationen der §§ 23ff. VVG; Abgrenzungsfragen . . . . .	339	1159
3. Gefahrbezogene vertragliche Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	340	1165
D. Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	341	1168
I. Grundregeln . . . . .	341	1168
II. Gedehter Versicherungsfall . . . . .	344	1177
III. Herbeiführung des Versicherungsfalls durch den Versicherungsnehmer . . . . .	344	1180
1. Grundregeln für die Schadensversicherung (§ 81 VVG) . . . . .	344	1180
2. Sonstige Regelungen . . . . .	348	1197
IV. Obliegenheiten des Versicherungsnehmers im Zusammenhang mit dem Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	349	1198
1. Anzeigepflicht (§ 30 VVG) . . . . .	349	1198
2. Aufklärungspflicht (§ 31 VVG) . . . . .	350	1202
3. Rettungspflicht (§ 82 VVG) . . . . .	352	1209
a) Voraussetzungen . . . . .	352	1209
b) Aufwendungsersatzanspruch (§§ 83, 90 VVG) . . . . .	353	1213
<b>§ 23 Ersatz des versicherten Schadens in der       Schadensversicherung . . . . .</b>	<b>356</b>	<b>1222</b>
A. Versicherbare Interessen . . . . .	356	1222
B. Versichertes Interesse . . . . .	357	1227
I. Überblick . . . . .	357	1227
II. Bestehen des versicherten Interesses . . . . .	361	1237
1. Fehlen des versicherten Interesses (§ 80 Abs. 1 VVG) . . . . .	361	1237

	Seite	Rn.
2. Wegfall des versicherten Interesses (§ 80 Abs. 2 VVG) . . . . .	361	1240
3. Veräußerung der versicherten Sache (§ 95 VVG) . . . . .	362	1244
III. Mehrfache Versicherung desselben Interesses (§§ 77ff. VVG) . . . . .	364	1250
IV. Subsidiäre Versicherung eines Interesses . . . . .	364	1254
V. Versicherung fremden Interesses . . . . .	366	1262
1. Mitversicherung fremder Interessen in der Sachversicherung . . . . .	366	1262
a) Überblick . . . . .	366	1262
b) Sacherhaltungsinteresse . . . . .	367	1264
c) Sachnutzungsinteresse . . . . .	367	1266
d) Sachersatzinteresse . . . . .	367	1268
aa) Schutz des potentiell Haftpflichtigen . . . . .	367	1268
bb) Grenzen . . . . .	373	1288
cc) Ausgleichsanspruch des vorleistenden Versicherers . . . . .	374	1289
e) Sicherungsinteresse . . . . .	375	1292
2. Mitversicherung fremden Interesses in der Vermögensschadensversicherung . . . . .	376	1296
VI. Eintritt des versicherten Schadens; Entschädigungsgrenzen . . . . .	376	1297
1. Versicherter Schaden . . . . .	376	1297
2. Versicherungswert (§§ 74, 88 VVG) als Obergrenze . . . . .	377	1298
3. Vereinbarter und „wirklicher“ Versicherungswert bei der Taxe . . . . .	378	1304
a) Überblick . . . . .	378	1304
b) Gestaltungsspielräume . . . . .	379	1309
4. Die Versicherungssumme als Höchstentschädigungsgrenze . . . . .	382	1315
5. Auseinanderfallen von Versicherungswert und Versicherungssumme . . . . .	382	1319
a) Überblick . . . . .	382	1319
b) Überversicherung (§ 74 VVG) . . . . .	383	1320
c) Unterversicherung (§ 75 VVG) . . . . .	383	1323
6. Schaden als Begrenzung der Versicherungs- leistung (Bereicherungsverbot) . . . . .	384	1328

	Seite	Rn.
<b>§ 24 Regress des Versicherers (§ 86 VVG)</b> . . . . .	388	1345
A. Überblick . . . . .	388	1345
B. Erfasste Ansprüche . . . . .	389	1349
I. „Ersatzanspruch“ des Versicherungsnehmers . . . . .	389	1349
II. Anspruch „gegen einen Dritten“ . . . . .	390	1350
C. Voraussetzungen des Anspruchsübergangs . . . . .	391	1354
I. Grundregeln . . . . .	391	1354
II. Wirkung vertraglicher Abtretungsverbote . . . . .	392	1359
D. Umfang des Übergangs . . . . .	393	1360
I. Überblick . . . . .	393	1360
II. Quotenvorrecht des Versicherungsnehmers . . . . .	393	1361
1. Versicherungsleistung geringer als bürgerlich- rechtlicher Schaden . . . . .	393	1361
2. Versicherungsleistung geringer als Versicherungsschaden . . . . .	393	1362
III. Befriedigungsvorrecht des Versicherungsnehmers . . . . .	394	1364
E. Wirkungen des Übergangs . . . . .	394	1365
F. Sicherung des Übergangs . . . . .	395	1366
I. Regresssicherungsobliegenheit (§ 86 Abs. 2 VVG) . . . . .	395	1366
II. Erweiterung des Aufgabeverbotes auf anspruchshindernde Abreden . . . . .	395	1368
G. Regressausschluss bei häuslicher Gemeinschaft (§ 86 Abs. 3 VVG) . . . . .	396	1369
I. Voraussetzungen . . . . .	396	1369
II. Rechtsfolgen . . . . .	398	1374
H. Analoge Anwendung; Ausschluss nach § 242 BGB . . . . .	398	1375
I. Regressverzicht des Versicherers . . . . .	398	1378
I. Vertraglicher Regressverzicht . . . . .	398	1378
II. Teilungs- und Regressverzichtsabkommen . . . . .	399	1381
1. Überblick . . . . .	399	1381
2. Voraussetzungen der Anwendbarkeit . . . . .	400	1386
<b>§ 25 Der Anspruch auf die Leistung des Versicherers</b> . . . . .	400	1387
A. Leistungsinhalt . . . . .	400	1387
B. Sachverständigenverfahren . . . . .	400	1388

	Seite	Rn.
C. Fälligkeit . . . . .	401	1393
I. Voraussetzungen . . . . .	401	1393
II. Verzugsfolgen . . . . .	402	1398
D. Verjährung . . . . .	403	1399
E. Abtretung . . . . .	404	1403
I. Gesetzliche Abtretungsverbote . . . . .	404	1403
II. Vertragliche Abtretungsverbote . . . . .	405	1405
<b>§ 26 Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung . . . . .</b>	<b>407</b>	<b>1412</b>
A. Überblick . . . . .	407	1412
B. Besonderheiten bei der Fremdversicherung . . . . .	408	1414
C. Besonderheiten bei der Haftpflichtversicherung . . . . .	410	1420
D. Abtretung des Anspruchs . . . . .	411	1422
<b>6. Teil: Pflichten und Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .</b>	<b>413</b>	<b>1423</b>
<b>§ 27 Die Pflicht zur Zahlung der Prämie . . . . .</b>	<b>413</b>	<b>1423</b>
A. Prämie . . . . .	413	1423
I. Überblick . . . . .	413	1423
II. Arten . . . . .	413	1424
III. Zusammensetzung und Höhe . . . . .	415	1430
1. Grundregeln . . . . .	415	1430
2. Sonderregeln zur Prämienschuld . . . . .	415	1433
a) Vorzeitige Vertragsbeendigung . . . . .	415	1433
b) Abweichender Gefahrenumfang . . . . .	417	1437
c) Prämienanpassungsklausel . . . . .	417	1440
d) Fehlen oder Wegfall des Interesses . . . . .	418	1442
B. Fälligkeit . . . . .	418	1446
I. Gesetzliche Regelung . . . . .	418	1446
1. Erstprämie (§ 33 Abs. 1 VVG) . . . . .	418	1446
2. Folgeprämien . . . . .	420	1450
II. Stundungsabreden . . . . .	420	1452
C. Erfüllung . . . . .	421	1454
I. Erfüllungsort . . . . .	421	1454
II. Rechtzeitigkeit . . . . .	421	1456
III. Besonderheiten des Lastschriftverfahrens . . . . .	422	1457
IV. Schuldner; Aufrechnung . . . . .	422	1459

	Seite	Rn.
D. Verjährung . . . . .	423	1463
E. Sanktionen von Zahlungsverzögerungen . . . . .	424	1464
I. Erstprämie (§ 37 VVG) . . . . .	424	1464
1. Überblick . . . . .	424	1464
2. Voraussetzungen für Sanktionen . . . . .	424	1465
3. Folgen nach § 37 VVG . . . . .	425	1469
a) Rücktrittsrecht des Versicherers, Leistungsfreiheit . . . . .	425	1469
b) Ausschluss nach Treu und Glauben . . . . .	426	1472
4. Abweichende Vereinbarungen . . . . .	426	1473
II. Folgeprämie (§ 38 VVG) . . . . .	426	1476
1. Überblick . . . . .	426	1476
2. Voraussetzungen . . . . .	427	1477
3. Rechtsfolgen . . . . .	427	1478
a) Leistungsfreiheit (§ 38 Abs. 2 VVG) . . . . .	427	1478
b) Recht des Versicherers zur Kündigung (§ 38 Abs. 3 VVG) . . . . .	428	1481
4. Ausschluss der Rechtsfolgen . . . . .	429	1483
a) Verzicht . . . . .	429	1483
b) Treu und Glauben . . . . .	429	1484
c) Stundung . . . . .	429	1485
III. Abgrenzung von Erst- und Folgeprämie . . . . .	429	1486
<b>§ 28 Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .</b>	<b>430</b>	<b>1488</b>
A. Überblick . . . . .	430	1488
B. Rechtsnatur . . . . .	432	1497
C. Verpflichtete Personen . . . . .	434	1502
D. Zeitpunkt der Erfüllung . . . . .	435	1505
E. Zurechnung von Verhalten und Wissen Dritter . . . . .	435	1508
I. Überblick . . . . .	435	1508
II. Haftung für Repräsentanten . . . . .	437	1512
1. Begriff des Repräsentanten . . . . .	437	1512
2. Anwendungsbereich der Repräsentantenhaftung . . . . .	438	1522
3. Vertragliche Modifikationen . . . . .	439	1524
III. Wissenserklärungsvertreter . . . . .	439	1526
IV. Zurechnung des Wissens von Wissensvertretern . . . . .	441	1532
V. Zurechnungsfragen bei der Fremdversicherung . . . . .	442	1535

	Seite	Rn.
<b>F. Rechtsfolgen der Verletzung vertraglicher Obliegenheiten</b>		
( <b>§ 28 VVG</b> ) . . . . .	442	1537
I. Überblick . . . . .	442	1537
II. Vor Eintritt des Versicherungsfalls zu erfüllende Obliegenheiten ( <b>§ 28 Abs. 1–3 VVG</b> ) . . . . .	443	1539
1. Arten der Obliegenheiten . . . . .	443	1539
2. Rechtsfolgen von Verstößen . . . . .	443	1544
3. Verschuldenserfordernis ( <b>§ 28 Abs. 2 VVG</b> ) . . . . .	443	1545
4. Kausalitätserfordernis ( <b>§ 28 Abs. 3 VVG</b> ) . . . . .	444	1546
a) Grundsatz ( <b>§ 28 Abs. 3 S. 1 VVG</b> ) . . . . .	444	1546
b) Ausnahme bei Arglist ( <b>§ 28 Abs. 3 S. 2 VVG</b> ) . . . . .	445	1551
III. Nach Eintritt des Versicherungsfalls zu erfüllende Obliegenheiten . . . . .	448	1560
1. Erfasste Arten von Obliegenheiten . . . . .	448	1560
a) Überblick . . . . .	448	1560
b) Anzeigeobligation ( <b>§ 30 VVG</b> ) . . . . .	448	1561
c) Aufklärungsobligation ( <b>§ 31 VVG</b> ) . . . . .	448	1562
2. Voraussetzungen der Leistungsfreiheit . . . . .	449	1566
IV. Verzicht des Versicherers auf die Verletzungs- folgen . . . . .	451	1573
V. Abweichende Vereinbarungen . . . . .	451	1574
1. Abreden zu Lasten des Versicherungsnehmers ( <b>§ 32 VVG</b> ) . . . . .	451	1574
2. Abreden zu Gunsten des Versicherungsnehmers . . . . .	453	1577
<b>G. Abgrenzung zu Risikoausschlüssen und sonstigen   Entschädigungsvoraussetzungen</b> . . . . .	453	1578
I. Überblick . . . . .	453	1578
II. Verhüllte Obliegenheiten . . . . .	454	1581
1. Grundlagen . . . . .	454	1581
2. Abgrenzungskriterien . . . . .	454	1582
3. Folgen der Qualifikation als verhüllte Obliegenheit . . . . .	457	1591
4. Folgen der Qualifikation als Risikoausschluss . . . . .	458	1594
5. Kritik an der Rechtsfigur . . . . .	458	1594
<b>7. Teil: Begünstigung Dritter aus dem Vertrag</b> . . . . .	459	1595
<b>§ 29 Versicherung für fremde Rechnung (§§ 43 ff. VVG)</b> . . . . .	459	1595
A. Überblick . . . . .	459	1595
B. Stellung von Versicherungsnehmer und Versichertem . . . . .	459	1596

	Seite	Rn.
C. Pflichten des Versicherungsnehmers gegenüber dem Versicherten . . . . .	461	1605
D. Besonderheiten bei der Personenversicherung . . . . .	462	1606
<b>§ 30 Sonstige Begünstigte . . . . .</b>	<b>463</b>	<b>1609</b>
A. Bezugsberechtigter in der Lebens- und Unfallversicherung (§§ 159ff., 185 VVG) . . . . .	463	1609
B. Realgläubiger in der Gebäudeversicherung . . . . .	463	1610
C. Geschädigter Dritter in der Haftpflichtversicherung . . . . .	463	1611
D. Erwerber der versicherten Sache (§§ 95ff. VVG) . . . . .	463	1612
E. Eintritts- und Fortsetzungsberechtigte (§§ 170, 207 VVG) . . . . .	463	1613
<b>8. Teil: Versicherungsverfahrensrecht . . . . .</b>	<b>465</b>	<b>1616</b>
<b>§ 31 Gerichtsstände . . . . .</b>	<b>465</b>	<b>1616</b>
A. Überblick . . . . .	465	1616
B. Gerichtsstände nach der EuGVVO . . . . .	465	1617
C. Zuständigkeitsregel des § 215 VVG . . . . .	466	1620
<b>§ 32 Beweisregeln . . . . .</b>	<b>469</b>	<b>1626</b>
A. Grundregeln . . . . .	469	1626
B. Einzelfälle . . . . .	470	1631
C. Beweiserleichterungen . . . . .	471	1635
D. Geltendmachung von Einwendungen . . . . .	473	1645
<b>9. Teil: Einzelne Versicherungszweige . . . . .</b>	<b>475</b>	<b>1646</b>
<b>§ 33 Haftpflichtversicherung . . . . .</b>	<b>475</b>	<b>1647</b>
A. Zweck der Haftpflichtversicherung . . . . .	476	1647
B. Haftpflichtversicherung als Schadensversicherung . . . . .	476	1649
C. Inhalt der Leistungspflicht des Versicherers . . . . .	477	1650
D. Rechtsbeziehungen im Dreieck Versicherungsnehmer, Versicherer, Geschädigter . . . . .	479	1659
I. Überblick . . . . .	479	1659

	Seite	Rn.
II. Freiwillige Haftpflichtversicherung . . . . .	479	1660
III. Pflicht-Haftpflichtversicherung . . . . .	481	1668
1. Grundregeln . . . . .	481	1668
2. Einwendungsausschluss (§ 117 VVG) . . . . .	482	1670
3. Deckungsumfang . . . . .	485	1683
4. Direktanspruch des Geschädigten . . . . .	488	1690
E. Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	491	1697
I. Gesetzliche Regelung . . . . .	491	1697
II. Regelungen in AVB (insbesondere AHB) . . . . .	491	1698
1. Verstoß bzw. Kausal- oder Ursachenergebnis . . . . .	491	1698
2. Schadens- bzw. Folgeereignis . . . . .	491	1700
3. Claims made-Prinzip . . . . .	492	1702
4. Discovery- bzw. Manifestationsprinzip . . . . .	492	1703
F. Bedeutsame Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	493	1708
G. Besonderheiten der Kfz-Haftpflichtversicherung . . . . .	494	1711
I. Überblick . . . . .	495	1711
II. Abgrenzung von der Privathaftpflichtversicherung . . . . .	496	1716
III. Deckungsumfang . . . . .	498	1729
IV. Besondere Schutzregeln . . . . .	500	1740
1. Direktanspruch des Geschädigten . . . . .	500	1740
2. Verbesserungen des Deckungsschutzes . . . . .	501	1743
V. Schadenfreiheitrabatt-System . . . . .	502	1746
H. Besonderheiten der D&O-Versicherung . . . . .	503	1749
I. Überblick . . . . .	503	1749
II. Gesellschaftsrechtliche Haftungsgrundlagen . . . . .	505	1756
1. Aktiengesellschaft . . . . .	505	1756
a) Vorstandsmitglieder . . . . .	505	1756
b) Aufsichtsratsmitglieder . . . . .	505	1759
2. GmbH . . . . .	506	1761
III. Versicherungsrechtliche Fragen . . . . .	506	1762
1. Deckungsumfang . . . . .	506	1762
2. Definition des Versicherungsfalls (claims made-Prinzip) . . . . .	507	1766
3. Obligatorischer Selbstbehalt (§ 93 Abs. 2 S. 3 AktG) . . . . .	509	1769

	Seite	Rn.
<b>§ 34 Rechtsschutzversicherung</b> . . . . .	510	1771
A. Überblick . . . . .	511	1771
B. Gesetzliche Vorgaben . . . . .	512	1776
C. Überblick . . . . .	512	1776
I. Transparenz der Leistungen (§ 126 Abs. 1 S. 1 VVG) . . . . .	512	1777
II. Schadensabwicklungsunternehmen (§§ 8a VAG, 126 Abs. 2 VVG) . . . . .	513	1778
III. Freie Anwaltswahl (§ 127 VVG) . . . . .	515	1784
IV. Gutachterverfahren (§ 128 VVG) . . . . .	517	1792
D. Vertragliche Ausgestaltung . . . . .	518	1795
I. Überblick . . . . .	518	1795
II. Deckungsumfang . . . . .	518	1796
1. Rechtsschutzprodukte („Bausteine“) . . . . .	518	1796
2. Primäre Risikobeschreibung . . . . .	519	1800
3. Leistungsumfang . . . . .	520	1804
4. Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	521	1810
5. Risikoausschlüsse . . . . .	523	1819
6. Besondere Grenzen der Leistungspflicht . . . . .	525	1825
7. Ablehnungsgründe und Gutachterverfahren . . . . .	525	1826
8. Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	528	1837
<b>§ 35 Sachversicherung</b> . . . . .	530	1842
A. Überblick . . . . .	530	1842
B. Wohngebäudeversicherung . . . . .	531	1844
I. Überblick . . . . .	531	1844
II. Versicherte Gefahren . . . . .	533	1849
1. Deckungsumfang und Ausschlüsse . . . . .	533	1849
2. Brand, Blitzschlag etc. . . . .	533	1851
3. Leitungswasser . . . . .	534	1855
III. Versicherungswert . . . . .	535	1859
IV. Umfang der Versicherungsleistung . . . . .	536	1864
C. Hausratversicherung . . . . .	537	1867
I. Überblick . . . . .	537	1867
II. Versicherte Gefahren . . . . .	538	1870
III. Versicherte Sachen . . . . .	538	1874
IV. Entschädigungsberechnung . . . . .	540	1880
V. Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	542	1887

	Seite	Rn.
D. Kfz-Kaskoversicherung . . . . .	542	1888
E. Betriebsunterbrechungsversicherung . . . . .	543	1893
I. Überblick . . . . .	543	1893
II. Grunddeckung . . . . .	544	1895
III. Deckungserweiterungen . . . . .	545	1900
1. Überblick . . . . .	545	1900
2. Einschluss von Rückwirkungsschäden . . . . .	545	1901
3. Einschluss weiterer Schadensursachen . . . . .	548	1912
4. Begrenzung der Deckungserweiterungen . . . . .	550	1922
<b>§ 36 Lebensversicherung . . . . .</b>	<b>550</b>	<b>1923</b>
A. Grundlagen . . . . .	551	1923
B. Funktionsweise . . . . .	552	1926
I. Prämienkalkulation und Rechnungszins . . . . .	552	1926
II. Deckungsrückstellung und Sicherungsvermögen . . . . .	552	1928
III. Überschussbeteiligung . . . . .	552	1929
C. Sonderregeln gegenüber dem allgemeinen Versicherungsrecht . . . . .	554	1935
I. Vertragsschluss; Versicherungsschein . . . . .	554	1935
II. Prämienzahlung, Prämienanpassung und Klauselersetzung . . . . .	555	1937
III. Obliegenheiten; Gefahrerhöhung . . . . .	556	1939
1. Pflicht zur wahrheitsgemäßen Altersangabe . . . . .	556	1940
2. Gefahränderungen . . . . .	556	1941
IV. Prämienfreistellung; Kündigung . . . . .	556	1944
1. Prämienfreistellung . . . . .	556	1944
2. Kündigung durch den Versicherungsnehmer . . . . .	557	1946
a) Grundlagen . . . . .	557	1946
b) Rechtsfolgen, insbesondere Rückkaufswert . . . . .	557	1947
3. Alternativen zur Kündigung und Prämien- freistellung . . . . .	560	1953
V. Kündigung durch den Versicherer . . . . .	560	1954
VI. Herbeiführung des Versicherungsfalls . . . . .	561	1956
VII. Bezugsberechtigung . . . . .	562	1961
1. Überblick . . . . .	562	1961
2. Arten der Bezugsberechtigung . . . . .	562	1962
3. Rechtsfolgen . . . . .	563	1967

	Seite	Rn.
<b>§ 37 Berufsunfähigkeitsversicherung</b> . . . . .	564	1973
<b>§ 38 Unfallversicherung</b> . . . . .	568	1986
<b>§ 39 Krankenversicherung</b> . . . . .	570	1999
I. Überblick . . . . .	571	1999
II. Verhältnis zur GKV . . . . .	571	2000
III. Krankheitskostenversicherung . . . . .	572	2005
<b>10. Teil: Europäisierung des Privatversicherungsrechts</b> . .	577	2015
<b>§ 40 Überblick</b> . . . . .	577	2015
<b>§ 41 Versicherungsaufsichtsrecht</b> . . . . .	578	2017
A. Erreichter Harmonisierungsstand . . . . .	578	2017
B. Weitere Harmonisierungsbestrebungen . . . . .	579	2022
<b>§ 42 Versicherungsvermittlerrecht</b> . . . . .	581	2027
<b>§ 43 Materielles Versicherungsvertragsrecht</b> . . . . .	581	2028
A. Erreichter Harmonisierungsstand . . . . .	581	2028
B. Weitere Harmonisierungsbestrebungen . . . . .	583	2032
I. Überblick . . . . .	583	2032
II. Principles of European Insurance Contract Law (PEICL) . . . . .	583	2033
III. Gleichbehandlungsrecht . . . . .	586	2037
<b>§ 44 Internationales Versicherungsvertragsrecht</b> . . . . .	587	2040
A. Erreichter Harmonisierungsstand . . . . .	587	2040
B. Weitere Harmonisierungsbestrebungen . . . . .	600	2068
<b>§ 45 Annex: Internationale Versicherungsprogramme</b> . .	601	2071
A. Überblick . . . . .	601	2071
B. Klassische Programme . . . . .	602	2075
C. Versicherung des Finanzinteresses (FInC) . . . . .	604	2082
Paraphenregister . . . . .	607	
Stichwortverzeichnis . . . . .	619	